

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ В СИСТЕМЕ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

В.Н. МАМЯЧЕНКОВ,

кандидат исторических наук,

доцент кафедры теории и практики менеджмента

Проблема построения механизма страхования как средства минимизации потерь общества из-за банкротств остается первоочередной и требует безотлагательного решения в силу продолжающихся банкротств. Системный кризис 17 августа 1998 года в России в очередной раз остро поставил вопрос о необходимости страхования банковских депозитов. Однако его решение было предпринято лишь в рамках антикризисных мер государства.

К сожалению, сама идея гарантий вкладов вырождается у нас в страхование вкладов. По сути дела, принятый закон о страховании вкладов гарантирует только мелкие вклады малообеспеченных слоев населения, да и то не полностью.

Что показывает зарубежный опыт в этой области? Страхование банковских вкладов в различных странах преследует несколько взаимосвязанных целей:

- увеличение ликвидности отдельных кредитных институтов и банковской системы в целом;
- сокращение числа банкротств банков;
- снятие социальной напряженности, поскольку вкладчики получают уверенность в сохранности своих средств;
- решение проблемы банковских паник;
- обеспечение более благоприятных условий проведения процедур банковских банкротств (когда это становится неизбежным).

В международной практике существует разделение систем страхования на два основных вида — эксплицитный (то есть формальный, открытый) и имплицитный (то есть неформальный, скрытый).

Неформальный вид системы страхования депозитов характеризуется, как правило, отсутствием законодательных основ, предусматривающих юридическую ответственность, а также необходимых правил, связанных с масштабами и видами компенсаций, и конкретного фонда для их выплат. Преимущества этой системы страхования депозитов состоят прежде всего в равной защищенности крупных и мелких

вкладчиков и в отсутствии для государства необходимости организовывать страховой фонд. К недостаткам же рассматриваемого типа системы можно отнести следующие:

- решение о санации банка зависит от доли государственного участия в данном банке; частным проблемным банкам, как правило, не оказывается финансовая помощь;
- налогоплательщики несут основную часть затрат на восстановление ликвидности банковской системы;
- правительство самостоятельно принимает решение о банковских банкротствах.

Формальная же система страхования банковских депозитов, в отличие от неформальной, четко предусматривает юридические, административные, финансовые условия функционирования в ряде законодательных актов и законов. При этом государство обычно определяет:

- типы институтов и депозиты, подлежащие страхованию;
- границы страхования (лимиты страховых взносов и выплат);
- право управления и участия;
- порядок финансирования;
- условия неплатежеспособности;
- порядок и процедуру банкротства банков.

Большинство индустриально развитых стран (Великобритания, Франция, Нидерланды, Италия) начали использовать формальную систему страхования депозитов с 80-х годов, после того как пережили банковские кризисы.

В странах Африки защита депозитов осуществляется преимущественно неформально в форме косвенных государственных гарантий, главным

образом, из-за недостаточной степени развитости финансовой системы и преобладания государственной формы собственности. В большинстве стран процедура банкротства банков (как государственных организаций) не предусмотрена. Формальная система страхования вкладов введена лишь в Кении, Нигерии, Танзании и Уганде.

В Азии большинство стран (Китай, Индонезия, Корея, Малайзия, Пакистан, Сингапур, Таиланд, Вьетнам) имеют неформальные системы страхования, в то время как в индустриально развитых странах она есть только в Австралии. Большинство стран Среднего Востока (Египет, Иран, Ирак, Израиль, Саудовская Аравия, Сирия) и почти половина стран Западного полушария (Бразилия, Боливия, Коста-Рика, Парагвай, Уругвай, Эквадор) придерживается также неформальной системы страхования депозитов.

При этом важным фактором, определяющим вид системы защиты депозитов, является экономический уровень развития страны: степень развитости денежно-кредитной системы, доля государственной собственности, а также ситуация банковского кризиса, что является важным стимулом для введения более эффективного механизма защиты депозитов. Введение формальной системы страхования требует определения круга депозитов, подлежащих защите. Объектами страховой защиты, как правило, являются депозиты до востребования, сберегательные вклады, срочные депозиты, депозитные сертификаты.

По какому пути пойдет Россия — покажет будущее.